



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

09. december 2020

Besvarelse af spørgsmål 121 alm. del stillet af udvalget den 11. november 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren besvare spørgsmålet stillet i ERU – alm. del spm 190 (folketingsåret 2019-20) og redegøre for, hvorledes et pengeinstitut skal tilrettelægge sin kundekendingsprocedure over for en lavrisikoforening?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Spørgsmålet stillet i ERU – alm. del spm 190 (folketingsåret 2019-20) om, hvordan et pengeinstitut skal tilrettelægge sin kundekendingsprocedure over for en lavrisikoforening, blev besvaret i svarene på spm. 196 og spm. 209, som der henvises til i besvarelsen af spm. 190.

Jeg har til brug for nærværende besvarelse forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende som jeg kan henholde mig til:

”En virksomheds tilrettelæggelse af sine kundekendingsprocedurer skal med udgangspunkt i hvidvaskloven fastlægges af virksomheden selv. Virksomheden skal i den forbindelse tage udgangspunkt i risikovurderingen af den konkrete kunde.

Der kan være forskel på, hvordan to pengeinstitutter tilrettelægger deres kundekendingsprocedurer over for kunder, herunder foreninger, som pengeinstitutterne vurderer som lavrisiko i forhold til hvidvask eller terrorfinansiering. Det kan f.eks. skyldes, at et pengeinstitut har kendskab til en forening eller en forenings reelle ejere i anden sammenhæng, fx fordi foreningens reelle ejere også selv er kunder i pengeinstituttet, og pengeinstituttet derfor ud fra en konkret vurdering ikke har behov for at indhente samme mængde information for at opnå et tilstrækkeligt kendskab til kunden.

Hvis et pengeinstitut har vurderet en forening som værende en lavrisikokunde, vil pengeinstituttet f.eks. ud fra en konkret vurdering kunne indhente vedtægter samt identitetsoplysninger i form af navn og CPR-nummer på bestyrelsesmedlemmerne og kontrollere disse op imod CPR.

Finanstilsynet har udarbejdet en vejledning til hvidvaskloven, hvor gennemførelsen af kundekendskabsprocedurer over for kunder, herunder foreninger, beskrives nærmere. Der henvises endvidere til besvarelsen af ERU spørgsmål 122 alm. del stillet af udvalget den 11. november 2020 vedrørende tilrettelæggelsen af kundekendskabsprocedurer over for foreninger.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup